

ВСТУПЛЕНИЕ РОССИИ В ВТО: ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ СЕКТОРА ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Гудков Я.А.

(Уральский государственный университет им. А.М.Горького,
Екатеринбург)

Для России вступление в ВТО — одна из стратегических задач, так как отсутствие статуса страны как члена ВТО приводит к определенным потерям. Например, российская экономика на протяжении последних пятнадцати лет является донором других экономик, что подтверждается устойчивым оттоком капитала из страны и переездом значительного числа квалифицированных кадров за рубеж.

Наиболее остро дискуссию по вступлению России в ВТО обсуждает финансовый сектор — банки и страховые компании, которые пока не готовы конкурировать со своими западными коллегами. В данной статье рассматриваются последствия вступления России в ВТО для сектора домашних хозяйств на рынке банковских услуг.

Для банковского сектора наибольший интерес представляет вопрос о квоте для иностранного банковского капитала в банковской системе России и допуске филиалов иностранных банков на территорию РФ.

Ряд экспертов указывают на опасность вытеснения иностранными банками отечественных банков. Как доказательство приводятся данные по странам Восточной Европы. В таблице 1 представлены данные по ряду стран.

Таблица 1
Иностранное участие в банковских системах ряда стран (в активах, %).⁵

Хорватия	1996	1999	2003
Доля иностранных банков	1	40	91
Болгария	1995	2000	2002
Доля иностранных банков	9,5	67	81
Польша	1995	1998	2000
Доля иностранных банков	4	17	70
Литва	1995	2000	2003
Доля иностранных банков	13	58	89
Эстония	1996	2000	2002
Доля иностранных банков	3	97	98

Из таблицы видно, что за относительно короткий промежуток времени до 98 % активов контролируется иностранными банками. В этой связи необходимо отстаивать возможность переходного периода для российской банковской системы.

Сами банкиры довольно спокойно относятся к возможному приходу крупных западных игроков, так как иностранные банки не знают российской специфики. Чтобы разобраться с особенностями ведения бизнеса в российских условиях, нужно время, к тому же, как полагают банкиры, не всех устроят высокие тарифы нерезидентов.

⁵ Источник: М. В. Ершов. А будут ли равными условия... Банковский аспект вступления в ВТО [Электронный ресурс]// Финансовый контроль. 2005. № 5. — Электрон. дан. (1 файл). - <http://www.fincontrol.ru/themes/fincontrol/archivedocument.asp>

Либерализация рынка финансовых услуг в процессе вступления России в ВТО вряд ли повлечет за собой немедленные изменения. Можно ожидать, что приход иностранных банков на российский рынок будет постепенным. Как правило, крупные международные банки и страховые компании приходят в страну вслед за своими клиентами – транснациональными корпорациями. Затем банки займутся обслуживанием крупных корпоративных клиентов, и в последнюю очередь – обслуживанием розничного потребителя банковских услуг.

Однако значительные ниши на рынке сбережений, страховых и пенсионных услуг для населения также могут привлечь иностранные банки. По данным ЦБ РФ на 1 июля 2005 года сумма сбережений россиян составила почти 2,872 триллиона рублей, в том числе депозитов в иностранной валюте - 1,09 триллиона рублей. Наличных долларов на руках у населения находится, по разным оценкам, от \$25 до \$50 миллиардов.

Наиболее эффективные из российских банков могут воспользоваться временем, которое необходимо иностранным банкам для адаптации к российским условиям, чтобы укрепить свои позиции.

Существуют также опасения, что с приходом иностранных банков сбережения населения в значительных объемах будут переведены исключительно в эти институты. Однако можно привести аргументы, которые поставят под сомнение эти опасения.

Во-первых, иностранные банки присутствуют на российском банковском рынке через дочерние структуры и участие в капитале других банков. Тем не менее, по словам вице-президента ассоциации региональных банков России Александра Хандруева, дочерние банки до сих пор занимают достаточно скромную нишу. На долю банков с участием нерезидентского капитала (свыше 50%) приходится менее 10% совокупных активов.

Во-вторых, необходимо отметить, что население не несет деньги повально в представительства иностранных банков на территории РФ, хотя некоторые из банков-нерезидентов действительно добились значительных успехов на российском рынке, например Райффайзенбанк Австрия. По данным исследовательского холдинга ROMIR Monitoring иностранным банкам доверяет 7 % населения России. При этом вклады в отечественных банках есть у 25% опрошенных (В исследовании приняли участие 1600 респондентов в возрасте от 18 лет и старше, в более чем 100 городах и сельских населенных пунктах России, во всех федеральных округах. Выборка репрезентирует взрослое население России. Статистическая погрешность не превышает 3%).

В-третьих, на вопрос о том, кто и что влияет на выбор формы хранения или вложения сбережений более трети россиян (36%) ответили, что наиболее весомым фактором для них является мнение и рекомендации родственников и членов семьи, а также друзей (23%) и коллег (12%). То есть, можно утверждать, что бренд, в том числе иностранной компании, не является определяющим фактором при выборе способа сбережения.

В-четвертых, при определенных ограничениях связанных с взаимодействием с российской налоговой службой, у россиян с 1992 года есть возможность открывать счета в иностранных банках.

В-пятых, доходность депозитов в иностранных банках ниже, чем в российских, а в настоящий момент для российских домохозяйств появились другие высокодоходные альтернативы, например, вложение средств в ПИФы.

В-шестых, введена система страхования вкладов, произошло увеличение объема средств на депозитах банков, а также увеличились сроки вкладов физических лиц.

Вопрос о соотношении выгод и издержек при вступлении в ВТО остается открытым, но можно утверждать, что либерализация финансовых рынков является объективным процессом в условиях интеграции в мировую экономику. В конечном счете, потребители услуг выиграют от усиления конкуренции, так как можно ожидать роста качества предоставляемых услуг.

По оценкам экспертов Всемирного Банка вступление России в ВТО обеспечит выгоды в среднесрочной и долгосрочной перспективе 99 % домохозяйств, а бедные получают как минимум те же выгоды, что и среднее домохозяйство. В среднесрочной перспективе у 99 % домохозяйств объем потребления увеличится от 2 до 18 %. Неквалифицированные работники могут пострадать в результате временной потери работы и понести расходы, связанные с переподготовкой или переселением в другие районы. Эксперты Всемирного Банка считают, что ставки заработной платы квалифицированных работников повысятся на 5,5 процента, неквалифицированных работников — на 3,8 процента, а доходность капитала увеличится на 1,7 процента.

Несмотря на выигрыш в среднесрочной и долгосрочной перспективе, многие домохозяйства могут оказаться в проигрыше в переходный период. В этот период многое зависит от государства, которое обеспечивает выполнение социальных функций. То есть, большинство домохозяйств получит выигрыш в долгосрочном периоде от вступления России в ВТО.

Таким образом, необходимо предусмотреть при вступлении России в ВТО такие условия для финансовых рынков, которые приведут к усилению конкуренции на данных рынках, но которые позволят сохранить контроль над финансовой системой страны. Постепенное ужесточение условий конкуренции на данных рынках является разумной мерой. Глава Всемирного Банка Пол Вулфовиц считает, что российской банковской системе понадобится как минимум несколько лет для адаптации на мировом рынке.

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ КОНСАЛТИНГ КАК ПРИОРИТЕТНЫЙ ИНСТИТУТ ПОИСКА ИНФОРМАЦИИ В СВЕТЕ ПРЕДСТОЯЩЕГО ВСТУПЛЕНИЯ РОССИИ В ВТО

Зенкова Е. П.

***(Уральский государственный университет им. А.М.Горького,
Екатеринбург)***

Интеграционные процессы в мировой экономике ставят жесткие требования к уровню конкурентоспособности национальных рынков. В свете предстоящего вступления России в ВТО остро встает вопрос о возможностях и угрозах для российского бизнеса открывающегося глобального пространства.

Как следует из данных Всемирного экономического форума, Россия по уровню конкурентоспособности занимает 55-е место из 59 стран, выбранных для анализа. Что же касается отдельных фирм, то наиболее *негативными факторами* для них являются слабый маркетинг, плохая ориентация на потребителя, низкое качество производственных и управленческих процессов. Но принцип конкуренции общеизвестен: сильный становится сильнее, а слабый